

SITUATION:

KRANKHEIT
EIGENHEIM
TIME OUT
TRENNUNG
AUSWANDERN
HAUSVERKAUF
FIRMENÜBERNAHME

ARBEITSLOSIGKEIT
STUDIUM

INTERESSEN:

KAPITAL ODER RENTE

SOZIALEHILFE PRIVATVORSORGE

PENSIONSPLANUNG BAUKREDIT

ALTERSVORSORGE UNTERHALTAUFLAUFUNG

MIETRECHT STEUERPLANUNG

ERBSCHAFTSSTEUER

TESTAMENTE ERBEN

SICHERHEIT

SPAREN ANLEGEN

VORSORGEAUFLAUFTESTAMENT

PATIENTENVERFÜGUNG GÜTERSTAND

EIGENHEIM

AHV HYPOTHEK

RENTEN

TODESFALL

TREUHAND

NACHLASS
AUSBLIDUNG
JOBWECHSEL

SCHEIDUNG
KONKUBINAT
SELBSTSTÄNDIGKEIT

NACHWUCHS

KINDER SCHWANGERSCHAFT

HEIRAT

PATCHWORK

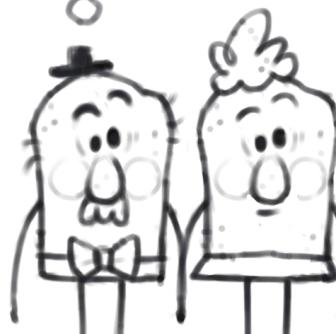
UNFALL

TODESFALL

NACHLASS

AUSBLIDUNG

JOBWECHSEL



Riskant ist nur, wenn Sie nichts tun.

Machen Sie etwas, bevor Sie ein Teil der Statistik werden!

Wie sieht Ihre aktuelle Lebenssituation aus?

Eigene Firma/Geschäft **Konkubinat** Eigene Wohnung Firmenübernahme
Ausbildung **Steueroptimierung** **Scheidung** Geschäftsgründung Güterstand
Lohnveränderungen Unfall/Krankheit in der Familie Verkauf Haus/Wohnung
Anschaffungen **Hauskauf/Eigenheimkauf** Weiterbildung **Trennung** Arbeitslosigkeit
Heiraten Nachfolgeplanung Unzufrieden mit Versicherungen Auszug Kind/er WG
Studium **Nachwuchs** Begünstigung Neu in der Schweiz Pensum-Veränderungen Sabbatical
Selbständigkeit Umzug Time Out **Patchwork-Familie** Jobwechsel
Wohnortswechsel Stellenwechsel **Sicherheit für PartnerIn** Geschäft verkaufen
Auslandaufenthalt/Sprachaufenthalt Auswandern **Todesfall in der Familie** Nachlass

Was interessiert Sie dabei gerade am meisten?

Amortisieren Anlegen und Sparen Budget-Sicherheit im Alter **Eigenheim**
PK-Einkauf **Pensionsplanung** Erben und Schenken Wohnrecht **3a/3b und Steuern**
Erbschaft in Aussicht/Anwartschaft Erwerbsunfähigkeit/Invalidität KAG AHV-Splitting
Bertreuungsgutschriften Rentenaufschub Rentenvorbezug BVG-Splitting Erziehungsgutschriften Beitragslücken
Personal ausbauen/Abbauen Steuerprivileg Erbschaftsprivileg Konkursprivileg Betreibungsprivileg
Finanzielle Sicherheit im Alter **Vorsorgliche Massnahmen** **Freie Vorsorge**
Frühpensionierung Wohneigentumsförderung WEF-Bezug Weiterbildung Frühpension

Gebundene Vorsorge **Vorsorgeauftrag** Güterrechtliche Massnahmen Tragbarkeit
für Eigenheim Gegenseitige Sicherheit für Partner **Grundstücksgewinnsteuer** Pensionsberatung
Amortisation **Erbrechtliche Massnahmen** Güterrechtliche Auseinandersetzung Private Vorsorge
Letztwillige Verfügung Grundpfand Güterstände Steuern optimieren Erbverzicht Immobilienplanung
Vorschlagszuweisung Erbvorbezug Vermögensplanung **Versicherungen optimieren** Rechtliche
Unklarheiten Güterstände Ertragswert Eigenkapital **Kapitalbezug und/oder Rente**
Langlebigkeit absichern Steuern sparen Ehevertrag/Erbvertrag Vaterschaftsanerkennung

Testament Steueroptimalster Wohnsitz Nachfolgeplanung WEF-Verpfändung
Meine Gesundheit unwiderrufliche Begünstigung Erbabfindung Gesetzliche Anteile
vs Pflichtteile Miete vs. Eigentum Altersabsicherung Nachlass regeln **Lebenspartner**

absichern Treuhand Nutzniessung Pension vorbereiten **Patientenverfügung**
Ergänzungsleistungen Schulden Rendite Persönliche Vorsorge Legat Risikoprofil meiner
Lebenssituation **Erbschaftsberatung** Plan B Schenken und Vererben Kaskadenordnung
Anlageplan überprüfen Sicherheit Kinder **Sicherheit PartnerIn** Spätspensionierung
Unterhaltszahlungen Erbschaftsteuer Sicherheit GeschäftspartnerIn Schuldbrief **Steuerplanung**

Wohneigentum absichern Umwandlungssatz **Güterrechtliche Massnahmen**
Portfolio Diversifizierung Testament regeln Schenkung Heiratsstrafe **Todesfall** Vermächtnis
Altersvorsorge Meistbegünstigung **Vermögen absichern** Neues Erbrecht Verwandten-Unterstützung
Enterbung Ersatzerben Sozialhilfe Bürgschaft Ersatzerben Vorsorge 3a Hypothek Ersatzverfügung
Penalty Vorerben/Nacherben Baurecht Güterstand Erbabfindung Eigenmietwert **Finanzieren** Baukredit
Vorerbezug **Vorsorgen für meine Liebsten** Baurechtzinsen Freizügigkeit Darlehen
Begünstigung Anlageberatung Versicherungen Private Renten Verrentung der Immobilie Baukreditzinsen
Substitut GWG Steuerausscheidung **Renditen** Unzufrieden mit Versicherungen

„Riskant ist nur, wenn Sie nichts tun“
Machen Sie etwas, bevor Sie einen Teil der Statistik werden!